

KIVONAT

Az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. Csalás elleni politikája

Bevezető rendelkezések

- Az OTP Pénztárszolgáltató és Tanácsadó zártkörűen működő Részvénytársaság (továbbiakban: OTP Pénztárszolgáltató Zrt.) mint az OTP Bankcsoport (továbbiakban: Bankcsoport) tagja, a rá vonatkozó jogszabályi és jegybanki ajánlásokkal összhangban, biztosítja a OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-nél előforduló csalások megelőzését, felderítését és vizsgálatát. Végrehajtja az ebből adódó feladatok megvalósításához szükséges intézkedéseket, az esetleges csalásokkal kapcsolatos kockázatok azonosítását, és intézkedik a szükséges kockázatcsökkentő intézkedések bevezetéséről.
- A kiszervezett tevékenységet, szakértői, tanácsadói megbízásokat ellátó természetes és jogi személyekre egyaránt érvényes, hogy a csalás elleni követelményeknek és előírásoknak meg kell felelniük.

Alapelvek

- **Bankcsoporton belüli egységes elvárások:** az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. irányadónak, kötelező érvényűnek és betartandónak tekinti az OTP Bank Nyrt. mint anyabank csalás elleni politikáját.
- **Az Ügyfelek és az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. védelme:** az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. elkötelezett a csalás megelőzésében, felderítésében és hatékony kezelésében annak érdekében, hogy az ügyfelek rábízott pénzét, valamint saját vagyoni eszközeit minden körülmények között megóvja.
- **Zéró tolerancia:** az ügyfelek vagy az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. sérelmére megkísérelt, vagy megvalósult szándékos visszaélésekkel szemben zéró toleranciát tanúsít, és nem tesz különbséget a külső és a belső csalás elkövetői között.
- **Csalásmegelőzés:** az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. a csalás elleni tevékenysége során a megelőzésre helyezi a hangsúlyt, törekedve arra, hogy a csalási kockázatot a minimálisra csökkentse.
- **Teljesség, gyorsaság tárgyilagosság:** a csalás gyanús eseményeket a teljesség igényével, felfedezésüktől számított legrövidebb idő alatt a visszaélési körülmények tényszerű megállapításával kell feltárni.
- **Arányosság:** a csalás elleni küzdelem céljainak megvalósításához olyan eszközöket szükséges választani, amelyek indokoltak és adott célok megvalósítását leginkább szolgálják.
- **Integritás és munkavállalói etika:** a csalás elleni küzdelemben résztvevő munkavállalóknak a szervezeteik tevékenységére vonatkozó szabályoknak, a meghatározott célkitűzéseknek, értékeknek, etikai normáknak megfelelő előírások szerint kell eljárniuk.

- **Együttműködés:** az érintett OTP Pénztárszolgáltató Zrt. szereplők és az ügyfelek együttes fellépésére van szükség a hatékony csalás elleni küzdelemben, melynek érdekében az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. minden rendelkezésére álló eszközzel törekszik a munkavállalói és az ügyfelei csalás elleni tudatosságának növelésére.
- **Visszacsatolás:** a bekövetkezett csalások jövőbeni előfordulásának kivédése és megfelelő időben történő észlelése érdekében rendszeres visszamérésre van szükség a kialakított módszertanok, szűrési automatizmusok és monitoring rendszerek hatékonyságának mérésével annak érdekében, hogy megfelelő időben intézkedni lehessen a feltárt hiányosságok megszüntetésére.
- **Innováció:** a csalások minél korábbi kiszűrése érdekében az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. törekszik arra, hogy olyan - mindig az adott külső környezeti hatásokhoz és tendenciákhoz igazodó - monitoring tevékenységet végezzen és olyan technológiai és technikai eljárásokat alkalmazzon, amelyek kikényszerítik a csalások megelőzését és a szervezett csalások elleni védelmet, valamint szükség esetén folyamatjavító intézkedéseket, rendszerfejlesztéseket.
- **Üzleti folyamat:** Az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos folyamatok.

A csalás elleni tevékenység alapfogalmai

- **Csalásmegelőzési tevékenység:** Olyan eszközök, módszerek és programok összessége, melynek célja a csalási kockázatot jelentő tényezőket a pénzügyi szervezet minél korábbi fázisban azonosítsa, elemezze és csökkentse.
- **Csalásgyanú:** Azon tevékenység észlelése és felderítése, amely során az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és/vagy az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. ügyfeleinek megtévesztése történik a pénzeszközök megszerzése céljából.
- **Belső csalás:** Saját munkavállalónak a munkakörével összefüggő azon szándékos, csalárd tevékenysége, amelynek következtében az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és/vagy az ügyfelei anyagi veszteséget vagy erkölcsi kárt szenvednek, illetve az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. működésében bármely módon zavar következik be.
- **Az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. szervezeti egysége által jelzett csalás gyanú:** Az információ forrása lehet a gyanús tevékenységeknek a szervezeten belüli terület általi jelzés, valamint szervezeten kívüli hatósági vagy társbanki jelzés.
- **Adathalászat:** Harmadik félnek az ügyfél érzékeny fizetési információk (SZÉP kártya adatok, személyes azonosítók, fiók felhasználónevek és jelszavak) megszerzésére irányuló tevékenysége, amely az ügyfél megtévesztésével valósul meg. (SMS – ben, telefonon és emailben, hamisított weboldalra irányítással, Phising, Vhishing)

• **Számlák feletti jogtalan rendelkezés:** SZÉP Kártyával lebonyolított jogtalan tranzakció akkor valósul meg, ha a korlátozott rendeltetésű fizetési számlatulajdonos (SZÉP kártyabirtokos) tudta és hozzájárulása nélkül más személy(ek) a SZÉP kártyával jogosulatlanul fizetési műveleteket hajtanak végre. Társbanki és hatósági jelzés: Azon csalásghyanús jelzések, amelyek magyarországi bankoktól érkeznek, és általuk észlelt csalásghyanús esemény érintheti az OTP Bankcsoportot is.

A csalás megelőzési funkció helye a belső védelmi vonalak rendszerében

- A megelőző tevékenység első szinten az üzleti folyamatokba épített csalás csökkentő kontroll folyamatokban és a kapcsolódó ellenőrzésekben testesül meg.
- A megelőzési tevékenység részeként, az üzleti folyamatokba beépítésre kerülnek azok az ellenőrzési pontok - valamint az üzleti folyamatokat kiszolgáló rendszerekbe azok a figyelmeztető jelek, küszöbértékek - amelyek lehetővé teszik a csalások vagy azok kísérletének időben történő észlelését és lehetőség szerint a megakadályozását, valamint az okozott károk minimalizálását.